

BANKINTER 11 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/11/2005

NIF
V84520899
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bankinter
IXIS CIB
Fortis Bank
Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
Banco Santander

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Banco Santander

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositarario Activos
Bankinter

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Valores emitidos: Bonos de Titulización

| Emisión de Bonos | | | | | | | | | | |
|--------------------------|---------------------------|--|------------------------------|---|----------------------------------|--|---|-------------------------------|--------------|--|
| Serie Código ISIN | Fecha emisión Nº bonos | Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor) | | Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago | Tipo de Interés próximo cupón | Amortización | | Calificación Moody's / S&P | | |
| | | Actual | Inicial | | | Vencimiento Final (legal) / frecuencia | Próxima | Actual | Inicial | |
| Serie A1 ES0313714000 | 02/12/2005 300 | 100.000,00 30.000.000,00 | | Variable Euribor 3M+0,050% 21.Feb/May/Ago/Nov | 21/02/2024 | 21/05/2007 21/08/2048 21.Feb/May/Ago/Nov | Única salvo circunstancias | Aaa (sf) AAA (sf) | Aaa AAA | |
| Serie A2 ES0313714018 | 02/12/2005 8.168 | 10.193,42 83.259.854,56 10,19% | 100.000,00 816.800.000,00 | Variable Euribor 3M+0,140% 21.Feb/May/Ago/Nov | 4,1240% 21/02/2024 | 21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov | "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias | Aa1 (sf) AAA (sf) | Aaa AAA | |
| Serie B ES0313714026 | 02/12/2005 156 | 46.645,83 7.276.749,48 46,65% | 100.000,00 15.600.000,00 | Variable Euribor 3M+0,300% 21.Feb/May/Ago/Nov | 4,2840% 21/02/2024 | 21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Aa1 (sf) AAA (sf) | Aa3 A | |
| Serie C ES0313714034 | 02/12/2005 153 | 46.640,63 7.136.016,39 46,64% | 100.000,00 15.300.000,00 | Variable Euribor 3M+0,550% 21.Feb/May/Ago/Nov | 4,5340% 21/02/2024 | 21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | Aa3 (sf) AA+ (sf) | Baa1 BBB- | |
| Serie D ES0313714042 | 02/12/2005 98 | 46.650,71 4.571.769,58 46,65% | 100.000,00 9.800.000,00 | Variable Euribor 3M+2,250% 21.Feb/May/Ago/Nov | 6,2340% 21/02/2024 | 21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial | B1 (sf) B- (sf) | Ba3 BB- | |
| Serie E ES0313714059 | 02/12/2005 125 | 49.700,00 6.212.500,00 49,70% | 100.000,00 12.500.000,00 | Variable Euribor 3M+3,900% 21.Feb/May/Ago/Nov | 7,8840% 21/02/2024 | 21/08/2048 Trimestral 21.Feb/May/Ago/Nov | A determinar Por reducción Fondo Reserva | Ca (sf) n.c. | Ca n.c. | |
| Total | | 108.456.890,01 | 900.000.000,00 | | | | | | | |

| Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP) | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|-----------------------------|----------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------|
| Serie | Con amortización opcional * | Vida media Años Fecha | % TACP Mensual | | | | | | | | |
| | | | 0,08 | 0,17 | 0,25 | 0,34 | 0,43 | 0,51 | 0,60 | 0,69 | |
| | | % TACP Anual equivalente | | 1,00 | 2,00 | 3,00 | 4,00 | 5,00 | 6,00 | 7,00 | 8,00 |
| Serie A2 | Con amortización opcional * | Años | 1,37 | 1,36 | 1,15 | 1,14 | 1,13 | 0,92 | 0,92 | 0,91 | |
| | | Fecha | 03/04/2025 | 30/03/2025 | 13/01/2025 | 10/01/2025 | 08/01/2025 | 23/10/2024 | 21/10/2024 | 19/10/2024 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/05/2025 | 21/05/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | |
| Serie B | Con amortización opcional * | Años | 4,45 | 4,21 | 3,99 | 3,79 | 3,60 | 3,42 | 3,26 | 3,11 | |
| | | Fecha | 30/04/2028 | 04/02/2028 | 16/11/2027 | 02/09/2027 | 25/08/2027 | 22/04/2027 | 22/02/2027 | 29/12/2026 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 9,76 | 9,50 | 9,26 | 9,06 | 8,87 | 8,68 | 8,50 | 8,33 | |
| | | Fecha | 21/08/2033 | 21/05/2033 | 21/02/2033 | 21/08/2032 | 21/05/2032 | 21/02/2032 | 21/11/2031 | 21/05/2031 | |
| Serie C | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/05/2025 | 21/05/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 10,41 | 10,11 | 9,82 | 9,53 | 9,24 | 8,94 | 8,65 | 8,36 | |
| | | Fecha | 16/04/2034 | 28/12/2033 | 14/09/2033 | 31/05/2033 | 11/02/2033 | 27/10/2032 | 12/07/2032 | 28/03/2032 | |
| Serie D | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/05/2025 | 21/05/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 12,44 | 12,06 | 11,70 | 11,35 | 11,02 | 10,71 | 10,42 | 10,14 | |
| | | Fecha | 26/04/2036 | 10/12/2035 | 29/07/2035 | 24/03/2035 | 25/11/2034 | 04/08/2034 | 20/04/2034 | 09/01/2034 | |
| Serie E | Con amortización opcional * | Años | 1,50 | 1,50 | 1,25 | 1,25 | 1,25 | 1,00 | 1,00 | 1,00 | |
| | | Fecha | 21/05/2025 | 21/05/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/02/2025 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | 21/11/2024 | |
| | Sin amortización opcional * | Años | 21,27 | 21,27 | 21,27 | 21,27 | 21,27 | 21,27 | 21,27 | 21,27 | |
| | | Fecha | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | 21/02/2045 | |

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

| Mejora crediticia (MC) | | | | | |
|------------------------|--------|----------------|--------------|--------|----------------|
| Clase | Actual | % MC | A la emisión | | |
| | | | % MC | % MC | % MC |
| Clase A | 76,77% | 83.259.854,56 | 23,37% | 94,09% | 846.800.000,00 |
| Serie A1 | 0,00% | 0,00 | 3,33% | | 30.000.000,00 |
| Serie A2 | 76,77% | 83.259.854,56 | 90,76% | | 816.800.000,00 |
| Serie B | 6,71% | 7.276.749,48 | 16,26% | 1,73% | 15.600.000,00 |
| Serie C | 6,58% | 7.136.016,39 | 9,28% | 1,70% | 15.300.000,00 |
| Serie D | 4,22% | 4.571.769,58 | 4,81% | 1,09% | 9.800.000,00 |
| Serie E | 5,73% | 6.212.500,00 | 1,39% | | 12.500.000,00 |
| Emisión de Bonos | | 108.456.890,01 | | | 900.000.000,00 |
| Fondo de Reserva | 4,81% | 4.915.029,89 | 1,41% | | 12.500.000,00 |

| Otras operaciones financieras (actual) | | | |
|--|-------------------|--------------|----------------|
| Activo | Saldo | Interés | |
| Cuenta de Tesorería | 6.061.867,99 | 3,404% | |
| Cuenta de Amortización | 0,00 | | |
| Ppales. cobrados ptes de ingreso | 219.584,36 | | |
| Ints. cobrados ptes de ingreso | 33.857,76 | | |
| Pasivo | Disponible | Saldo | Interés |
| Préstamo Gastos Iniciales L/P | | 0,00 | |
| Préstamo Gastos Iniciales C/P | | 0,00 | |

Informe resumen

Fecha: 30/11/2023
Divisa: EUR

Fecha constitución
 28/11/2005

NIF
 V84520899

Sociedad Gestora
 Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
 Bankinter

Administrador Activos
 Bankinter

Directores Emisión Bonos
 Bankinter
 IXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Aseguradores y Colocadores Bonos
 Bankinter
 IXIS CIB
 Fortis Bank
 Merrill Lynch International

Agente Pago Bonos
 Banco Santander

Mercado Negociación
 AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
 Iberclear

Cuenta Tesorería
 Banco Santander

Cuenta Amortización
 Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
 Bankinter

Permuda Intereses
 Bankinter

Depositarío Activos
 Bankinter

Auditor Fondo
 KPMG Auditores

Activos titulizados: Créditos hipotecarios vivienda (PHs)

| General | | | |
|--|----------------|-------------------|--|
| | Actual | A la constitución | |
| Número | 2.110 | 6.213 | |
| Principal | | | |
| Pendiente vencimiento | 101.845.395,08 | 887.508.156,19 | |
| Medio | 48.267,96 | 142.846,96 | |
| Mínimo | 3,00 | 230,46 | |
| Máximo | 383.685,27 | 965.633,30 | |
| Interés nominal | | | |
| Medio ponderado | 4,13% | 2,80% | |
| Mínimo | 2,98% | 2,45% | |
| Máximo | 6,01% | 4,34% | |
| Vencimiento final | | | |
| Medio ponderada (meses) | 134 | 313 | |
| Mínimo | 01/11/2023 | 19/03/2006 | |
| Máximo | 02/04/2045 | 31/05/2040 | |
| Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento) | | | |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año | 100,00% | 100,00% | |

| Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT) | | | | |
|--|-----------|--------|-------------------|--------|
| | Actual | | A la constitución | |
| | % Cartera | % P/VT | % Cartera | % P/VT |
| 0,01 - 10% | 7,14 | 6,34 | 0,13 | 6,90 |
| 10,01 - 20% | 24,40 | 15,52 | 1,04 | 16,54 |
| 20,01 - 30% | 32,37 | 25,29 | 3,49 | 25,68 |
| 30,01 - 40% | 28,56 | 33,72 | 7,18 | 35,46 |
| 40,01 - 50% | 7,54 | 42,01 | 12,06 | 45,39 |
| 50,01 - 60% | | | 18,70 | 55,12 |
| 60,01 - 70% | | | 24,96 | 65,47 |
| 70,01 - 80% | | | 32,45 | 75,22 |
| Medio ponderado | | 25,22 | | 60,15 |
| Mínimo | | 0,00 | | 0,27 |
| Máximo | | 45,23 | | 79,43 |

| Amortización anticipada | | | | | |
|-------------------------|------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------|
| | Mes actual | Últimos 3 meses | Últimos 6 meses | Últimos 12 meses | Histórica |
| Tasa mensual constante | 0,99% | 1,04% | 1,00% | 1,03% | 0,43% |
| Tasa anual equivalente | 11,24% | 11,84% | 11,37% | 11,70% | 5,08% |

| Distribución geográfica | | |
|-------------------------|--------|-------------------|
| | Actual | A la constitución |
| Andalucía | 11,50% | 10,69% |
| Aragón | 2,35% | 2,08% |
| Asturias | 1,11% | 1,25% |
| Canarias | 4,64% | 4,48% |
| Cantabria | 1,29% | 1,06% |
| Castilla y León | 3,45% | 4,80% |
| Castilla-La Mancha | 4,49% | 4,89% |
| Cataluña | 18,93% | 16,59% |
| Comunidad Valenciana | 7,90% | 7,54% |
| Extremadura | 1,27% | 1,15% |
| Galicia | 3,02% | 3,42% |
| Islas Baleares | 5,58% | 4,14% |
| La Rioja | 0,19% | 0,19% |
| Madrid | 31,53% | 34,72% |
| Murcia | 1,10% | 1,11% |
| Navarra | 1,32% | 1,52% |
| País Vasco | 0,31% | 0,37% |

| Morosidad actual | | | | | | | | | | |
|---------------------|-------------------|------------------------|-----------|-----------|------------|--------|---------------------------|--------------|--------|--------------------------------|
| Antigüedad | Número de activos | Deuda vencida impagada | | | | | Deuda pendiente de vencer | Deuda total | | % Deuda Total / Valor tasación |
| | | Principal | Intereses | Otros | Total | % | | % | | |
| <i>Impagados</i> | | | | | | | | | | |
| De > 0 a = 1 Mes | 25 | 7.578,88 | 2.449,06 | 12.021,45 | 22.049,39 | 3,49 | 1.732.342,50 | 1.754.391,89 | 46,40 | 23,05 |
| De > 1 a = 2 Meses | 1 | 803,02 | 452,66 | 0,00 | 1.255,68 | 0,20 | 72.179,27 | 73.434,95 | 1,94 | 34,18 |
| De > 2 a = 3 Meses | 4 | 4.712,41 | 1.599,64 | 0,00 | 6.312,05 | 1,00 | 220.892,75 | 227.204,80 | 6,01 | 26,43 |
| De > 3 a = 6 Meses | 2 | 4.969,44 | 3.209,32 | 0,00 | 8.178,76 | 1,29 | 198.917,34 | 207.096,10 | 5,48 | 38,19 |
| De > 6 a < 12 Meses | 2 | 6.971,47 | 2.010,42 | 0,00 | 8.981,89 | 1,42 | 92.014,89 | 100.996,78 | 2,67 | 26,48 |
| De ≥ 2 Años | 10 | 528.119,33 | 57.734,31 | 0,00 | 585.853,64 | 92,61 | 831.838,80 | 1.417.692,44 | 37,50 | 42,49 |
| Subtotal | 44 | 553.154,55 | 67.455,41 | 12.021,45 | 632.631,41 | 100,00 | 3.148.185,55 | 3.780.816,96 | 100,00 | 29,20 |
| Total | 44 | 553.154,55 | 67.455,41 | 12.021,45 | 632.631,41 | | 3.148.185,55 | 3.780.816,96 | | |